

COMPAÑÍA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA
VIRGEN "INMACULADA CONCEPCION" INUEZA S.A. TRANSVICOI
ANALISIS FINANCIERO
PARA EL PERIODO QUE TERMINA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Señor Patricio Zambrano Presidente de la COMPAÑÍA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA TRANSVICOI. Se presenta el informe económico correspondiente de ENERO – DICIEMBRE 2019, determinando las principales cuentas:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO.- se ha obtenido un saldo en libros al 31 de Diciembre del 2019 un valor \$ 3509.75 fondos que se encuentran disponibles.
NOTA 1.

CUENTAS POR COBRAR.- Se encuentra registrada en cuentas por cobrar por un valor de \$. 6118,63 **NOTA 2.**

CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRES I. R.- Este valor es una cuenta que tenemos un saldo a favor por un total de \$ 404,39 que son de las retenciones por los servicios realizados. **NOTA 3.**

CAPITAL SUSCRITO.- tenemos un saldo al finalizar en periodo 31 de diciembre del 2019 por \$ 2050,00; **NOTA 4.**

INGESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.- Ingresamos por servicios de transporte ascienden a un valor de \$ 40438,75; con los cuales cubrimos todos los gastos administrativos y pago de transporte de los servicios a las distintas ciudades **NOTA 5.**

GASTOS.- se realizaron los gastos respectivos de acuerdo a los documentos facturas, notas de venta legalmente autorizados, etc. Que constan en los archivos de la institución dando un total de \$ 38793,10 **NOTA 6.**

UTILIDA DEL EJERCICIO.- De acuerdo a la regla ingresos menos gastos nos dan la utilidad del ejercicio al 31 de Diciembre del 2019 de \$ 1645,65 **NOTA 7.**

Con el análisis financiero podremos observar el crecimiento o disminución de las respectivas cuentas que conforman el Balance general del año 2019. Para mayor veracidad de la información se analiza con los índices financieros:

CAPITAL DE TRABAJO.-

$$\begin{aligned} \text{CT} &= \text{AC} - \text{PC} \\ \text{CT} &= 10032,77 - 400,81 \\ \text{CT} &= 9631,96 \end{aligned}$$

Este valor nos refleja que la empresa cuenta con efectivo suficiente para cubrir con las deudas a corto plazo.

INDICE DE LIQUIDEZ A CORTO PLAZO.-

$$\text{IS} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

$$\text{IS} = \frac{10032,77}{400,81}$$

IS= 25,03

La compañía cuenta con 25,03 dólares para cubrir un dólar de deuda que pudiera tener. Esto significa que su liquidez es buena.

INDICE DE TESORERIA O LIQUIDEZ PURA.-

$$IT = \frac{\text{EFECTIVO} + \text{EQUIVALENTES DE EFECTIVO (activos)}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

$$IT = \frac{3509,75 + 6523,2}{400,81}$$

IT= 25,03

Este índice nos muestra la liquidez pura con la que cuenta la COMPAÑÍA DE TRANSPORTE TRANSVICOI S.A. Para atender sus obligaciones ordinarias de una forma inmediata: Por lo que contamos con 25,3 % del efectivo para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

INDICE DE APALANCAMIENTO A CORTO PLAZO.-

$$IA (cp) = \frac{\text{PASIVO CORRIENTE}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

$$IA (cp) = \frac{400,81}{10032,77}$$

IA (cp) = 0,04

Dicha EMPRESA no cuenta con deudas grandes solamente tiene cuentas por pagar a corto plazo y es muy pequeña su deuda.

INDICE DE APALANCAMIENTO TOTAL.-

$$IAT = \frac{\text{PASIVOS TOTALES}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

$$IAT = \frac{400,81}{10032,77}$$

IAT = 0,04

Este índice nos muestra que un 0.04 % de todo el activo es de terceras personas; esto quiere decir que el 0,96 % le pertenece a la empresa.

INDICE DE FINANCIAMIENTO PROPIO.

$$IFP = \frac{\text{PATRIMONIO TOTAL}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

$$\text{IFP} = \frac{9631,96}{10032,77}$$

$$\text{IFP} = 0,96 \%$$

El 96 % del patrimonio es de los accionistas ya que cada uno de ellos aportó para beneficio de la institución.

ANTIGÜEDAD DE CUENTAS POR COBRAR

$$\text{RV} = \frac{360 \text{ DÍAS}}{\text{ROTACION DE CUENTAS A COBRAR}}$$

$$\text{RV} = \frac{360}{6118,63}$$

$$\text{RV} = 0,06$$

Este índice nos indica que la empresa cobra sus cuentas por lo menos cada 6 días.

RENTABILIDAD SOBRE INVERSION (TOTAL DE ACTIVOS)

$$\text{ROT INV.} = \frac{\text{INGRESOS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

$$\text{ROT INV} = \frac{40438,75}{10032,77}$$

$$\text{ROT INV} = 4,03$$

Este índice muestra que solo se realizó un 4,03 % de inversión de los activos durante el periodo del año 2019

UTILIDA NETA = INGRESOS - EGRESO

$$\text{UTILIDA NETA} = 40438,75 - 38793,10$$

$$\text{UTILIDA NETA} = 1645,65$$

En el año 2019 genero utilidades de \$ 1645,65 la cual se la distribuye directamente de la siguiente manera:

UTILIDAD DEL EJERCICIO	1645,65
15 % EMPLEADOS	246,851
UTILIDAD ANTES DE IMP	1398,80
25% IMPUESTO A LA RENTA	349,70
UTILIDA NETA	1049,10
10% RESERVA LEGAL	104,91
UTILIDAD DISPONIBLE	944,19

RENTABILIDAD SOBRE VENTAS

$$\text{RV} = \frac{\text{UTILIDA NETA}}{\text{VENTAS}}$$

$$RV = \frac{1049,10}{40438,75}$$

$$RV = 0,03$$

La empresa obtiene esta utilidad por los servicios que presta de transporte de carga.

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

$$RP = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$$

$$RP = \frac{1049,10}{9631,96}$$

$$RP = 0,11$$

Este índice nos muestra que los socios están ganando un 0,11 % utilidad por valor que han invertido de patrimonio.

RENTABILIDAD POR ACCIONES

$$RA = \frac{\text{UTILIDAD DISPONIBLE}}{\text{NUMERO DE ACCIONISTAS}}$$

$$RA = \frac{944,19}{71}$$

$$RA = 13,30$$

Una vez realizada la distribución respectiva los socios obtienen una ganancia de 13,30 dólares cada uno al término del año 2019, pero esta utilidad no será repartida ya que se aumentara al capital para cualquier imprevisto.

RENTABILIDAD SOBRE LA INVERSION (TOTAL ACTIVOS)

$$RI = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

$$RI = \frac{1049,10}{10032,77}$$

$$RI = 0,10$$

Los activos que mantiene la empresa de TRANSVICOI, no se los ha logrado invertir en su totalidad por que la empresa empezó funcionar a partir de este año.


Lic. Yolanda Obando
R.U.C. 0401316997001
C.P.A. 32928